

INITIATIVE
SEUIL DE PROVENCE
ARDECHE MERIDIONALE

32, Avenue Louis Pasteur

84500 BOLLENE

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

 EXPERTS - COMPTABLES
 COMMISSAIRES AUX COMPTES

Thierry BARRANDON
Kamal BOUCHABKA
Bernard CHARPENAY
Bruno MALÉFANT
Mickaël ROURE

Département AUDIT de SODEC CONSEIL

192, chemin du Fourniller CS 20090 - 84503 BOLLÈNE Cedex

Téléphone 04 90 30 97 51 - Télécopie 04 90 30 42 47

Site : www.sodec-conseil.fr - Courriel : cabinet@sodec-conseil.fr

Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts Comptables (région de Marseille)

Inscrite sur la liste nationale des Commissaires aux Comptes, rattachée à la CRCC de Nîmes

Société Anonyme au Capital de 600 000 € - RCS Avignon 389 893 843 - N° Siret n° 389 893 843 00018 - NAF 6920Z

**INITIATIVE
SEUIL DE PROVENCE
ARDECHE MERIDIONALE**

32, Avenue Louis Pasteur

84500 BOLLENE

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024**

Mesdames, Messieurs,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'**Association INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE ARDECHE MERIDIONALE**, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de votre association relatif à l'exercice clos le 31 Décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères, et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé, ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les options retenues dans le choix d'application des principes comptables et dans leurs modalités de mise en œuvre sont présentées dans la note de l'annexe des comptes annuels. Nous avons procédé à l'analyse des méthodes utilisées et à la vérification par sondage de leur application. Nous estimons que ces règles et méthodes comptables sont correctement appliquées, conformes à la réglementation française, et ne présentent pas de caractère inapproprié.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux adhérents

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société¹ à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

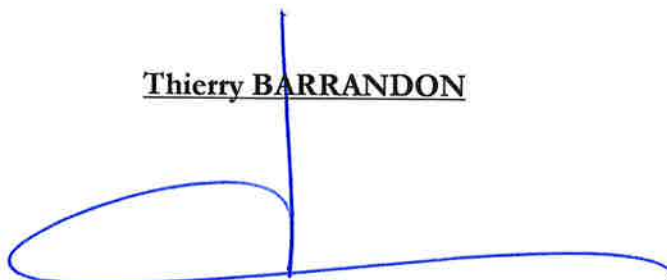
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Bollène,
Le 3 avril 2025

Le Commissaire aux Comptes
SODEC CONSEIL

Thierry BARRANDON



**INITIATIVE
SEUIL DE PROVENCE
ARDECHE MERIDIONALE**

32, Avenue Louis Pasteur

84500 BOLLENE

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux adhérents.

En notre qualité de Commissaire aux comptes de votre Association, nous vous présentons notre Rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés, ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la Doctrine professionnelle de la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

En application de l'article R.612-7 du Code de commerce, nous avons été avisés des conventions mentionnées à l'article L.612-5 du Code de commerce qui ont été passées au cours de l'exercice écoulé.

CONVENTIONS CONCLUES ENTRE L'ASSOCIATION ET LES ADMINISTRATEURS***- L'Association a effectué des dépenses en 2024 au profit de***

la SAS SGS pour un montant total TTC de 850 euros dont la présidente est un des membres de votre conseil d'Administration Geneviève FOUCHER,

l'agent général d'assurance AXA pour un montant total TTC de 840 euros dont le chef d'entreprise est un des membres de votre conseil d'Administration Alain COLLOMB.

- Il a été remboursé en 2024 au titre des frais de déplacement respectivement

1 960 euros au profit de votre Président Nicolas GIRARD,

680 euros au profit de votre Trésorier Serge DURAND et abandonné à l'association

185 euros au profit de Nicole KOPP un des membres de votre Conseil d'Administration.

Fait à Bollène,

Le 3 avril 2025

Le Commissaire aux Comptes
SODEC CONSEIL

Thierry BARRANDON



BILAN - ACTIF

317040A - ISDPAM

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ACTIF	Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024			01/01/2023 au 31/12/2023
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilitisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et d'veloppement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	30 822	27 965	2 858	5 536
Autres				
Immobilitisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilitisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techn., mat'riel et outill. ind.				
Autres	157 489	108 093	49 396	52 774
Immobilitisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reus par legs ou d. dest. à être ceds				
Immobilitisations financi'eres				
Participations et cr'ances rattache'es	15		15	15
Autres titres immobilis'es				
Pr'ts	2 392 294	125 990	2 266 304	2 393 743
Autres	890		890	995
TOTAL (I)	2 581 511	262 048	2 319 463	2 453 063
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Cr'ances				
Cr'ances clients, usagers et comptes ratt.	647		647	1 740
Cr'ances reues par legs ou donations		74 226	-74 226	-54 709
Autres	966 729		966 729	1 360 004
Valeurs mobili'eres de placement				
Instrument de tr'sorerie				
Disponibilit's	1 921 689		1 921 689	1 854 193
Charges constat'es d'avance	1 412		1 412	3 053
TOTAL (II)	2 890 477	74 226	2 816 251	3 164 281
Frais d'mission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	5 471 988	336 274	5 135 714	5 617 344



BILAN - PASSIF

317040A - ISDPAM

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PASSIF	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Du 01/01/2023 au 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	3 603 770	3 574 162
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	454 012	512 209
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	370 026	482 849
Autres		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	2 306	-163 928
<i>Situation nette (sous total)</i>	4 430 113	4 405 293
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	4 579	9 328
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	4 434 692	4 414 621
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	16 276	14 574
TOTAL (II)	16 276	14 574
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	47 994	38 076
Emprunts et dettes financières diverses	155 000	175 000
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	30 428	28 217
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	73 518	130 990
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	70 590	121 638
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	307 216	694 227
TOTAL (IV)	684 745	1 188 149
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	5 135 714	5 617 344



COMPTE DE RÉSULTAT

317040A - ISDPAM

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	36 345	33 010
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	17 150	14 350
<i>Dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	701 464	656 232
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	680	451
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	57 250	58 178
Utilisations des fonds dédiés	4 402	5 481
Autres produits	16 743	59 562
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	834 034	827 264
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	132 203	151 151
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	12 123	22 310
Salaires et traitements	409 539	479 877
Charges sociales	123 188	137 182
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	101 668	78 261
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés	6 104	11 975
Autres charges	5 052	6 586
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	789 876	887 342
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	44 158	-60 078
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	24 736	50 061
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	42 925	73 491
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	67 661	123 552
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	51 505	99 751
Intérêts et charges assimilés	52 210	61 398
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	103 715	161 149
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-36 054	-37 597



COMPTE DE RÉSULTAT

317040A - ISDPAM

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	8 104	-97 675
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	4 135	36 063
Sur opérations en capital	4 749	8 534
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	8 884	44 597
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	14 683	107 377
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	14 683	107 377
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-5 799	-62 780
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		3 473
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	910 579	995 413
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	908 273	1 159 341
EXCÉDENT OU DÉFICIT	2 306	-163 928
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature	113 025	118 066
Prestations en nature	900	4 904
Bénévolat		
TOTAL	113 925	122 970
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature	900	4 904
Personnel bénévole	113 025	118 066
TOTAL	113 925	122 970
TOTAL	2 306	-163 928



Sommaire
Présentation
COMPTES ANNUELS
Bilan actif
Bilan passif
Informations relatives au bilan
Tableaux de l'annexe comptable
Compte de résultat 1
Compte de résultat 2
Compte de résultat global
Compte de résultat ventilé
Informations relatives au compte de résultat
ANNEXE
Préambule
Règles et méthodes comptables
Immobilisations
Amortissements
Provisions inscrites au bilan
Etat des échéances, créances et dettes
Tableau de suivi des fonds associatifs
Produits à recevoir
Détails des produits à recevoir
Produits et charges constatés d'avance
Liste des filiales et participations
Autres informations



Notre association Initiative Seuil de Provence Ardèche Méridionale est l'une des 206 associations associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », la "promesse Initiative France", un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre association locale a étudié 212 dossiers, présenté au comité d'agrément 200 projets dont 183 ont été validés correspondant à 440 prêts personnels accordés se décomposant comme suit :

- ✓ 206 prêts Initiative
- ✓ 195 prêts création/reprise Bpi France
- ✓ 22 prêts solidaire Bpi France
- ✓ 16 prêts régionaux agricoles
- ✓ 1 prêt Innovation



Informations sur les règles et méthodes comptables :

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles
 - o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- permanence des méthodes sous les réserves 2024 mentionnées ci-après
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

Le règlement ANC 2018-06 offre certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements
- Les fonds dédiés contribuent au financement du fonctionnement. Pour l'exercice 2024, les subventions MPE 2022 et MPE 2023 et MPE 2024 sont concernées pour un montant de 6 028 € en 2022, 4 144 € en 2023 et 6 104 € en 2024.
- Les subventions d'investissements contribuant au financement d'immobilisations amortissables sont reportées au résultat au rythme des amortissements. Pour l'exercice 2024, les subventions d'investissements Sud Labs 2021 et 2023 dans le cadre du programme "Lieux d'innovation et de médiation numérique en région Provence-Alpes-Côte d'Azur" sont concernées pour un montant de 34 059 € et un amortissement d'un montant de 4 749,30 €.





BILAN ACTIF

	31/12/2024		31/12/2023	
	Brut	Amort. Déprécié	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences, logiciels, droits & val. similaires	30 822	27 965	2 858	5 536
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	157 489	108 093	49 396	52 774
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations	15		15	15
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	2 392 294	125 990	2 266 304	2 393 743
Autres immobilisations financières	890		890	995
TOTAL (I)	2 581 511	262 048	2 319 463	2 453 063
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances d'exploitation (3)				
Créances usagers et comptes rattachés	647		647	1 740
Autres créances	966 729		966 729	1 360 004
Autres créances		74 226	-74 226	-54 709
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 921 689		1 921 689	1 854 193
Charges constatées d'avance (3)	1 412		1 412	3 053
TOTAL (II)	2 890 477	74 226	2 816 251	3 164 281
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	5 471 988	336 274	5 135 714	5 617 344
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				



BILAN ACTIF	Exercice 2024			Exercice 2023
	Brut	Amort dépr	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
immobilisations incorporelles				
frais d'établissement				
frais de recherche et de développement				
<i>donations temporaires d'usufruit</i>				
concessions, brevets, licences, marques, logiciels, droits et valeurs similaires	30 822	27 965	2 858	5 536
immobilisations incorporelles en cours				
avances et acomptes				
immobilisations corporelles				
terrains				
constructions				
installations techniques, matériel et outillage				
immobilisations corporelles en cours	157 489	108 093	49 396	52 774
<i>biens reçus par legs et donations destinés à être</i>				
immobilisations financières				
participations et créances rattachées	15		15	15
autres titres immobilisés				
prêts	2 392 294	125 990	2 266 304	2 393 743
autres	890		890	995
total I	2 581 510	262 048	2 319 463	2 453 063
ACTIF CIRCULANT				
stocks et en-cours				
créances	966 729		966 729	1 360 004
créances clients, usagers, et comptes rattachés	647		647	1 740
<i>créances reçues par legs ou donations destinées à</i>				
<i> cédées</i>				
autres		74 226	-74 226	-54 709
valeurs mobilières de placement				
instruments de trésorerie				
disponibilités	1 921 689		1 921 689	1 854 193
charges constatées d'avance	1 412		1 412	3 053
total II	2 890 477	74 226	2 816 251	3 164 281
frais d'émission des emprunts (III)				
primes de remboursement des emprunts (IV)				
écarts de conversion (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	5 471 988	336 274	5 135 714	5 617 344

Les postes en rouge et italique sont ceux issus du règlement ANC 2018-06. Les autres postes correspondent au Plan Comptable Général.

BILAN PASSIF



	31/12/2024	31/12/2023
	Net	Net
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	3 603 770	3 574 162
<i>Dont legs et donations, subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>		
Ecart de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Réserves pour projet de l'entité	370 026	512 209
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	2 306	-163 928
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	454 012	482 849
Fonds propres complémentaires		
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	4 579	9 328
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL (I)	4 434 692	4 414 621
Comptes de liaison (II)		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement	16 276	14 574
Sur autres ressources		
TOTAL (IV)	16 276	14 574
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	47 994	38 076
Emprunts et dettes financières divers (3)	155 000	175 000
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	30 428	28 217
Dettes fiscales et sociales	73 518	130 990
Redevables créditeurs		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	70 590	121 638
Produits constatés d'avance (1)	307 216	694 227
TOTAL (V)	684 745	1 188 149
Ecart de conversion passif (VI)		
TOTAL GENERAL (I à VI)	5 135 714	5 617 344
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

BILAN PASSIF	Exercice 2024	Exercice 2023
FONDS PROPRES		
<i>fonds propres sans droit de reprise</i>	3 603 770	3 574 162
<i>fonds propres statutaires</i>		
<i>fonds propres complémentaires</i>		
<i>fonds propres avec droit de reprise</i>	454 012	512 209
<i>fonds propres statutaires</i>		
<i>fonds propres complémentaires</i>		
écart de réévaluation		
réserves		
réserves statutaires ou contractuelles		
<i>réserves pour projet de l'entité</i>	370 026	482 849
autres		
report à nouveau		
<i>excédent ou déficit de l'exercice</i>	2 306	-163 928
<i>situation nette (sous total)</i>	4 430 114	4 405 293
<i>fonds propres consommables</i>		
subventions d'investissement	4 579	9 328
provisions réglementées		
total I	4 434 694	4 414 621
FONDS REPORTES ET DEDIES		
<i>fonds reportés liés aux legs et donations</i>		
<i>fonds dédiés</i>	16 276	14 574
total II	16 276	14 574
PROVISIONS		
provisions pour risques		
provisions pour charges		
total III		
DETTES		
emprunts obligataires et assimilés		
emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	47 994	38 076
emprunt et dettes financières diverses	155 000	175 000
dettes fournisseurs et comptes rattachés		
<i>dettes des legs ou donations</i>	30 428	28 217
dettes fiscales et sociales	73 518	130 990
dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
autres dettes	70 590	121 638
instruments de trésorerie		
produits constatés d'avance	307 216	694 227
total IV	684 746	1 188 149
écart de conversion de passif (V)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	5 135 714	5 617 344

Les postes en rouge et italique sont ceux issus du règlement ANC 2018-06. Les autres postes correspondent au Plan Comptable Général.



**Association****INITIATIVE SDPAM****Informations relatives au bilan****- Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06)**

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

A/ Concerne tous les prêts décaissés en 2024 et 2023 quelle que soit la cohorte

Prêts immobilisés	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	410 785	74	504 720	99
Reprise/Croissance	392 100	79	492 298	90
Agricole/Autres	0	0	31 000	2
Total	802 885	153	1 028 018	191
PHCR BPI France	751 590	195	460 767	166
PHS BPI France	80 600	22	146 900	40
PH Renfort BPI France	0	0	0	0

Sur l'exercice 2024, 153 prêts classiques ont été décaissés pour un montant de 802 885 € dont :

58 prêts pour un montant de 305 415 € accordés en 2023

95 prêts pour un montant de 497 470 € accordés en 2024

Sur l'exercice 2024, 195 prêts PHCR (Prêt à la Création & Reprise) BPI France ont été décaissés pour un montant de 751 590 €

Sur l'exercice 2024, 22 prêts PHS (Prêt Solidaire) BPI France ont été décaissés pour un montant de 80 600 €

B- Concerne tous les prêts décaissés au bilan quelle que soit la cohorte

Prêts immobilisés	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	1 135 269	325	1 125 925	323
Reprise/Croissance	1 030 588	319	1 056 816	289
Agricole/Autres	149 781	40	211 458	43
Total	2 315 638	684	2 394 198	655
Covid19-Résistance	76 656	33	119 538	39
Covid19-Solidaire	0	0	0	0
Total	76 656	33	119 538	39
Total	2 392 294	717	2 513 736	694
Covid19-Urgence	0	0	0	0

En outre le nouveau règlement ANC 2018-06 demande des informations particulières sur les actifs inaliénables et les donations temporaires d'usufruit (ANC 2018-06)

Néant.

- **Etat des provisions (NIF)**

L'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi :

Dépréciation des prêts	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	21 008	24	8 650	16
Reprise/Croissance	13 318	13	23 212	14
Agricole/Autres	11 972	9	25 862	13
Résistance	1 313	2	19 000	6
Solidaire	0	0	0	0
Total sur prêts	47 610	48	77 840	49
Reprise prêts classiques	37 718	42	31 864	26
Reprise Covid19 Résistance	3 895	2	18 879	4
Reprise Covid19 Solidaire	0	0	3 033	1
Total sur prêts	41 613	44	53 776	31
A-Nouveau prêts classiques	87 377		61 117	
A-Nouveau Covid19 Résistance	32 616		31 780	
A-Nouveau Covid19 Solidaire	0		3 033	
Total au bilan	125 990		119 993	

Prêts classiques :

Sur l'exercice 2024, les dotations aux provisions correspondent à 46 prêts pour 46 298 €

Sur l'exercice 2024, les reprises sur provisions correspondent à 44 prêts pour 41 163 €

► 11 prêts provisionnés sur les années antérieures pour un montant de 15 924 € ont été repris pour ce même montant et ont été passés en perte pour un montant de 28 888 €, dont 9 202 € garantis par BPI France soit 19 686 € de perte sèche

► 31 prêts provisionnés sur les années antérieures pour un montant de 47 496 € ont été repris pour un montant de 21 794 € sans être utilisés (cad sans être passés en perte)

Prêts Covid19 Résistance :

Sur l'exercice 2024, les dotations aux provisions correspondent à 2 prêts pour 1 313 €

Sur l'exercice 2024, les reprises sur provisions correspondent à 2 prêts pour 3 895 €

Cela nécessite d'enregistrer des écritures « corrélatives », c'est-à-dire annulant les effets des charges qui sont « fictives » car les provisions comme les pertes ne peuvent pas affecter les résultats des plateformes, la perte étant assumée par les financeurs.

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

- **Etat des créances et dettes (NIF)**

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

Explications : Les montants mentionnés correspondent au total des échéances à rembourser sur l'année suivante ou à plus d'un an

Echéance des prêts	31 12 2024	
	-1 an	1 an et +
Création	389 165	746 104
Reprise & Croissance	378 611	651 977
Agricole/Autres	67 082	82 699
Total	834 858	1 480 780
Covid19-Résistance	36 631	40 025
Covid19-Solidaire	0	0
Total	871 489	1 520 805

Au 31 12 2024, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

Explications : Les montants mentionnés correspondent au total des échéances à rembourser au 31/12/2024 sur l'ensemble des prêts décaissés

Fonds de prêts accordés	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	1 135 269	325	1 125 925	323
Reprise & Croissance	1 030 588	319	1 056 816	289
Agricole/Autres	149 781	40	211 458	43
Total	2 315 638	684	2 394 198	655
Covid19-Résistance	76 656	33	119 538	39
Covid19-Solidaire	0	0	0	0
Total	76 656	33	119 538	39
Total	2 392 294	717	2 513 736	694
Provisions	125 990		119 993	
Total	2 266 304		2 393 743	

- **Répartition de la trésorerie (NIF)**

Au 31 12 2024, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

Trésorerie	31 12 2024	31 12 2023
	montant	montant
Création, Reprise & Croissance	1 225 905	1 247 804
Agricole	98 520	65 511
Sous Total prêts	1 324 426	1 313 315
Covid19-Résistance	55 120	109 144
Covid19-Solidaire	64 926	66 648
Total des Fonds d'intervention	1 444 472	1 489 107
Total du Fonctionnement	477 218	365 085
Total de la Trésorerie GLOBALE	1 921 689	1 854 192

A défaut, d'être en mesure de produire un tableau de la trésorerie selon la méthode préférentielle, les plateformes peuvent produire un tableau synthétique au format suivant :

Récapitulatif de la Trésorerie	31 12 2024	31 12 2023
	montant	montant
Trésorerie des Fonds de prêts (Fonds d'intervention)	1 444 472	1 489 107
Trésorerie de fonctionnement	477 218	365 085
Total	1 921 689	1 854 192

- **Montant des engagements financiers (NIF)**

Au 31 12 2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

Prêts accordés non décaissés	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	82 020	15	66 665	11
Reprise	75 700	10	7 000	2
Croissance	41 800	4	0	0
Agricole	4 000	1	0	0
Total	203 520	30	73 665	13

- **Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)**

Un nouveau tableau de variation des fonds propres se substitue à l'ensemble des informations demandées antérieurement par l'ancien règlement ANC (ANC 2018-06)

La variation des fonds propres consacrés à l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

Fonds de prêt	31 12 2024	31 12 2023
	montant	montant
Sans droits de Reprise		
Création /Reprise	3 785 810	3 732 958
Croissance	14 000	14 000
Agricole	227 000	227 000
Intérêts financiers	35 926	14 471
Perte sur ASDR	-458 966	-414 267
Total	3 603 770	3 574 162
Avec droits de Reprise		
Création /Reprise	388 560	418 560
Croissance	0	0
Agricole	2 670	2 670
Innovation	66 052	54 100
Pertes sur AADR	-49 925	-43 519
Covid19-Résistance	64 664	100 989
Covid19-Solidaire	12 025	12 025
Provisions Covid19-Résistance	-30 034	-32 616
Provisions Covid19-Solidaire	0	0
Total	454 012	512 208
Total	4 057 782	4 086 370

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi (NIF) :

Fonds propres fonctionnement	31 12 2024	31 12 2023	
	montant	montant	
Réserves	482 849	416 430	2022
Report à nouveau	-112 823	6 874	2022
Réaffectation ISP SDR	0	42 213	2023
Réaffectation ISP ADR	0	8 210	2023
Réaffectation IAM SDR	0	8 618	2023
Réaffectation IAM ADR	0	503	2023
Sous-Total	370 026	482 849	2023
Résultat fonctionnement	39 247	-112 823	2023
Total	409 273	370 026	

Le nouveau règlement ANC 2018-06 implique de nouvelles formes d'informations concernant le poste au passif du bilan « Subventions d'investissement » (ANC 2018-06)

Subvention d'investissement : dispositif SudLabs 2020 pour un montant global de 14 666 € (soldée en 2023)

Montant de l'ammortissement 2020 : 1 377,81 €
Montant au passif du bilan 2020 : 13 288 €
Montant de l'ammortissement 2021 : 4 888,67 €
Montant au passif du bilan 2021 : 18 078 €
Montant de l'ammortissement 2022 : 4 888,67 €
Montant au passif du bilan 2022 : 9 510 €
Montant de l'ammortissement 2023 : 3 510,85 €
Montant au passif du bilan 2023 : 9 328 €

Subvention d'investissement : dispositif SudLabs 2021 pour un montant global de 11 040 € (soldée en 2024)

Montant de l'ammortissement 2021 : 1 361,13 €
Montant au passif du bilan 2021 : 18 078 €
Montant de l'ammortissement 2022 : 3 680,00€
Montant au passif du bilan 2022 : 9 510 €
Montant de l'ammortissement 2023 : 3 680 €
Montant au passif du bilan 2023 : 9 328 €
Montant de l'ammortissement 2024 : 1964,97 €
Montant au passif du bilan 2024 : 4 579 €

Subvention d'investissement : dispositif SudLabs 2023 pour un montant global de 8 353 €

Montant de l'ammortissement 2023 : 1 343,46 €
Montant au passif du bilan 2023 : 9 328 €
Montant de l'ammortissement 2024 : 2 784,33 €
Montant au passif du bilan 2024 : 4 579 €

- Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06)

Le nouveau règlement ANC 2018-06 demande des informations spécifiques selon un format défini par le règlement pour :

- Les fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)
- Les fonds dédiés par projet et selon l'origine (ANC 2018-06)

VARIATION DES FONDS DEDIES ISSUS DE	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATION		TRANSFERT	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	
MPE 2019	0	21 058	21 058	21 058	0	0	0
MPE 2020	0	52 295	52 295	52 295	0	0	0
MPE 2021	0	48 515	48 515	48 515	0	0	0
MPE 2022	6 028	44 804	44 804	38 776	0	6 028	0
MPE 2023	8 546	41 176	41 176	37 032	0	4 144	0
MPE 2024	0	40 380	40 380	34 276	0	6 104	0
Total	14 574	248 227	248 227	231 952	0	16 276	0

Quelle que soit la forme de dette, avance ou emprunt, lorsqu'elle concerne le financement des prêts, il est demandé une information spécifique (NIF) selon le format ci-dessous.

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité qui sont décomposables comme suit :

Dette financière sur prêts	31 12 2024	31 12 2023	taux	dette	date
	montant	montant	intérêt	-1 an	échéance
Croissance	20 000	30 000	0%	10 000	20 000 € aux 15/12/2023 15/12/2024 15/12/2025 15/12/2026
Agricole	20 000	30 000	0%	10 000	
Création	0	0			
Transition	0	0			
Remarquable	0	0			
Santé	0	0			
Total	40 000	60 000		20 000	

- **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

Les entités faisant appel public à la générosité (mécénat, parrainage, legs, donation...) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

- Un tableau de variation des fonds propres (ANC 2018-06)
- Un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (ANC 2018-06)
- Tableau des legs, donations et assurances-vie (ANC 2018-06)
- Tableau des fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)

	31 12 2024	31 12 2023
RESSOURCES PAR ORIGINE		
RESSOURCES DE L'EXERCICE		
1 – RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
1.1 Cotisations sans contrepartie	36 345	33 010
1.2 Dons, legs et mécénats	15 871	59 322
Dons manuels	680	451
Legs, donations et assurances-vie		
Mécénats		
1.3 Autres ressources liées à la générosité du public		
Total DES RESSOURCES	52 896	92 783
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
Bénévolat Prestations en nature	113 025	118 066
Mise à disposition de locaux		
Dons immatériels		
Dons en nature		1 950
Prestations en nature	900	4 904
Total	113 925	124 920



Tableaux de l'annexe comptable spécifiques Initiative France

prêts décaissés

prêts bruts	exercice 2024		exercice 2023	
	montant	nombre	montant	nombre
prêts type création	410 785	74	504 720	99
prêts type reprise/croissance	392 100	79	492 298	90
prêts type agricoles/autres	0	0	31 000	2
total prêts bruts	802 885	153	1 028 018	191

dépréciations de prêts	exercice 2024		exercice 2023	
	montant	nombre	montant	nombre
prêts type création	21 008	24	8 650	16
prêts type reprise/croissance	13 318	13	23 212	14
prêts type agricoles/autres	11 972	9	25 862	13
prêts type Covid Résistance	1 313	2	19 000	6
total dépréciation de prêts	47 610	48	76 724	49

prêts bruts non décaissés engagement hors bilan	exercice 2024		exercice 2023	
	montant	nombre	montant	nombre
prêts type création	82 020	15	66 665	11
prêts type reprise	75 700	10	7 000	2
prêts type croissance	41 800	4	0	0
prêts type agricoles	4 000	1	0	0
total prêts bruts EHB	203 520	30	73 665	13

Prêts. Engagements pour des tiers décaissés

prêts bruts engagés pour tiers	décaissés			
	exercice 2024		exercice 2023	
	montant	nombre	montant	nombre
Bpifrance PHCR	751 590	195	460 767	166
Bpifrance PHS	80 600	22	146 900	40
total prêts décaissés	832 190	217	607 667	206

fonds propres

fonds propres	exercice 2024	exercice 2023
	montant	montant
fonds propres prêt	4 011 126	4 005 972
FP fonctionnement	370 026	482 849
autres fonds propres	46 656	80 398
résultat exercice	2 306	-163 928
total fonds propres	4 430 114	4 405 291

fonds propres prêts	exercice 2024	exercice 2023
	montant	montant
FP sans droit de reprise		
fonds prêts type creation/reprise	3 821 736	3 747 429
fonds prêts type croissance	14 000	14 000
fonds prêts type agricole	227 000	227 000
pertes fonds prêts	-458 966	-414 267
tot FP sans droit de reprise	3 603 770	3 574 162
FP avec droit de reprise		
fonds prêts type creation/reprise	388 560	418 560
fonds prêts type croissance	0	0
fonds prêts type agricole	2 670	2 670
fonds prêts type autres	142 741	167 114
dépréciations fonds prêts	-30 034	-32 616
pertes fonds prêts	-79 958	-76 135
tot FP avec droit de reprise	423 978	479 593
total Fonds propres prêts	4 027 748	4 053 755



fonds propres prêts	exercice 2024	exercice 2023
	montant	montant
FP sans droit de reprise		
FP brut SDR	4 062 736	3 988 429
FP dépréciation SDR	0	0
FP pertes SDR	-458 966	-414 267
FP net SDR	3 603 770	3 574 162
FP avec droit de reprise		
FP brut ADR	533 970	588 344
FP dépréciation ADR	-30 034	-32 616
FP pertes ADR	-79 958	-76 135
FP net ADR	423 978	479 593
total Fonds propres prêts	4 027 748	4 053 755

trésorerie

trésorerie	exercice 2024			exercice 2023		
	bilan	transféré	théorique	bilan	transféré	théorique
trésorerie prêts	1 444 472	0	1 444 472	1 489 107	0	1 489 107
trésorerie fonctionnement	477 218	0	477 218	365 085	0	365 085
trésorerie autre	0	0	0	0	0	0
total trésorerie	1 921 689	0	1 921 689	1 854 193	1	1 854 193

Décomposition du compte de résultat par activités

	2024				2023			
	total	fonction- nement	prêts	autres activités	total	fonction- nement	prêts	autres activités
produits exploitation	834 034	833 986	48	0	827 264	827 222	42	0
charges exploitation	789 876	786 363	3 513	0	887 342	884 204	3 139	0
résultat exploitation	44 158	47 623	-3 465	0	-60 078	-56 982	-3 097	0
produits financiers	67 661	0	67 662	0	123 553	14 471	109 082	0
charges financières	103 715	1 484	102 231	0	161 148	974	160 175	0
résultat financier	-36 054	-1 484	-34 569	0	-37 597	13 497	-51 093	0
résultat courant	8 104	46 139	-38 034	0	-97 675	-43 485	-54 190	0
produits except.	8 884	7 791	1 093	0	44 597	41 512	3 085	0
charges except.	14 683	14 683	0	0	110 850	110 850	0	0
résultat exceptionnel	-5 799	-6 892	1 093	0	-66 253	-69 338	3 085	0
résultat net	2 305	39 247	-36 941	0	-163 928	-112 822	-51 105	0

Dont :

dotation dépréc. prêts			51 505				99 751	
pertes définitives prêts			50 726				60 424	
autres charges prêts			3 513				3 139	
reprise dépréc. Prêts			49 003				73 492	
garantie prêts			18 659				16 864	
autres produits prêts			1 093				18 726	

contributions volontaires en nature

contributions volontaires en nature	exercice 2024	exercice 2023
produits		
bénévoles	113 025	118 066
mise à disposition		
- locaux		
- personnel		
- autres	900	
autres CVN		6 854
total produits	113 925	124 920
charges	113 925	124 920
total charges	113 925	124 920
résultat	0	0



tableau synthétique flux financier activité prêt

tableau synthétique flux financier activité prêt	exercice 2024	exercice 2023	variation
fonds de prêt SRR+ADR	4 057 782	4 086 371	-0,70%
résultat prêt	-36 941	-51 105	-27,72%
<i>total ressources</i>	4 020 841	4 035 266	-0,36%
prêts nets	2 266 304	2 393 743	-5,32%
fonds de roulement prêt	1 754 537	1 641 523	6,88%
créances s prêts	26 837	13 410	100,13%
dettes s prêts	40 000	60 000	-33,33%
besoin en FR prêt	902 574	855 529	5,50%
trésorerie prêt	1 444 472	1 489 107	-3,00%

montant des concours publics et subventions

concours publics subventions	2024			2023		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		279 075			266 083	
Etat		12 013			14 608	
Conseil Régional		108 498	-29 636		99 120	-3 938
Conseil Départemental		49 904			45 000	
Intercommunalités		224 453			211 050	
Autres		27 220	65 943		20 375	42 095
total		701 164	36 307		656 236	38 156



COMPTE DE RESULTAT



	31/12/2024	31/12/2023
	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services	17 150	14 350
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION	17 150	14 350
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	701 464	656 232
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	57 250	58 178
Collectes	680	451
Cotisations	36 345	33 010
Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs	4 402	5 481
Autres produits	16 743	59 562
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1) (I)	834 034	827 264
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes (2)	132 203	151 151
Impôts, taxes et versements assimilés	12 123	22 310
Salaires et traitements	409 539	479 877
Charges sociales	123 188	137 182
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	101 668	78 261
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges		
Reports en fonds dédiés	6 104	11 975
Autres charges	5 052	6 586
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3) (II)	789 876	887 342
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	44 158	-60 078
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)		
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)	24 736	50 061
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	42 925	73 491
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	67 661	123 552
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	51 505	99 751
Intérêts et charges assimilées (5)	52 210	61 398
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)	103 715	161 149
2 - RESULTAT FINANCIER (V-VI)	-36 054	-37 597
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)	8 104	-97 675



COMPTE DE RESULTAT

	31/12/2024	31/12/2023
	Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	4 135	36 063
Sur opérations en capital	4 749	8 534
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)	8 884	44 597
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	14 683	107 377
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)	14 683	107 377
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-5 799	-62 780
Impôts sur les bénéfices (IX)		3 473
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	910 579	995 413
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	908 273	1 159 341
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE	2 306	-163 928
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	2 306	-163 928
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier		
dont redevances sur crédit-bail immobilier		
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(4) dont produits concernant des entreprises liées		
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat	113 025	118 066
Prestations en nature	900	4 904
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Dons immatériels		
TOTAL	113 925	122 970
Charges		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations	900	4 904
Personnel bénévole	113 025	118 066
Prestations en nature		
Dons immatériels		
TOTAL	113 925	122 970



COMPTES DE RESULTAT

COMPTES DE RESULTAT ANC-2018-06	2024	2023
PRODUITS D'EXPLOITATION		
cotisations	36 345	33 010
ventes de biens et services		
ventes de biens		
dont vente de dons en nature		
ventes de prestations de service	17 150	14 350
dont parrainages		
produits de tiers financeurs		
concours publics et subventions d'exploitation	701 464	656 232
versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
ressources liées à la générosité publique		
dons manuels	680	451
mécénats		
legs, donations et assurance-vie		
contributions financières		
reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	57 250	58 178
utilisations des fonds dédiés	4 402	5 481
autres produits	16 743	59 562
total I	834 034	827 264
CHARGES D'EXPLOITATION		
achats de marchandises		
variation de stock		
autres achats et charges externes	132 203	151 151
aides financières		
impôts, taxes et versements assimilés	12 123	22 310
salaires et traitements	409 539	479 877
charges sociales	123 188	137 182
dotations aux amortissements et aux dépréciations	101 668	78 260
dotations aux provisions		
reports en fonds dédiés	6 104	11 975
autres charges	5 052	6 586
total II	789 876	887 342
1 RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	44 158	-60 078
PRODUITS FINANCIERS		
de participation		
d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
autres intérêts et produits assimilés	24 736	50 061
reprise sur provisions, dépréciations et transferts de charge	42 925	73 491
différences positives de change		
produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
total III	67 661	123 552
CHARGES FINANCIERES		
dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	51 505	99 751
intérêts et charges assimilés	52 210	61 398
différences négatives de change		
charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
total IV	103 715	161 149
2 RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-36 054	-37 597
3 RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	8 104	-97 675
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
sur opérations de gestion	4 135	36 063
sur opérations en capital	4 749	8 534
reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
total V	8 884	44 597
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
sur opérations de gestion	14 683	107 377
sur opérations de capital		
dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
total VI	14 683	107 377
4 RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	-5 799	-62 780
participation des salariés aux résultats (VII)		
impôts sur les bénéfices (VIII)	0	3 473
total des produits (I+III+V)	910 579	995 413
total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	908 273	1 159 341
EXCEDENT OU DEFICIT	2 306	-163 928
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
dons en nature	0	0
prestations en nature	900	4 904
bénévolat	113 025	118 066
TOTAL	113 925	122 970
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
secours en nature		
mises à disposition gratuite de biens	0	0
prestations en nature	900	4 904
personnel bénévole	113 025	118 066
Dons matériels		0
TOTAL	113 925	122 970

Les postes en rouge et italique sont ceux issus du règlement ANC 2010-06. Les autres postes correspondent au Plan Comptable Général.



Détail du compte de résultat de l'exercice

	fonctionnement	gestion du fonds	TOTAL		fonctionnement	gestion du fonds	TOTAL
CHARGES				PRODUITS			
Achats et autres charges	128 691	3 512	132 203	Prestations			
Services extérieurs				Subventions	701 464		701 464
Autres services extérieurs				Cotisations	36 345		36 345
Impôts et taxes	12 123		12 123	Dons et mécénat	16 551		16 551
Salaires et charges sociales	532 727		532 727	Repr.provisions/transf.charges	57 250		57 250
Dotation aux amortissements	27 441		27 441	Autres produits divers	144	48	192
Dotation aux dépréc. actif circul	74 226		74 226	Autres produits divers			680
Fonds dédiés	6 104		6 104	Sponsoring	17 150		17 150
Autres charges	5051	1	5 052	Report fonds dédiés	4 402		4 402
Charges exceptionnelles				(réserves pour autre détail)			
Impôts sur les sociétés				(réserves pour autre détail)			
(réserves pour autre détail)				(réserves pour autre détail)			
Total charges d'exploitation	786 363	3 513	789 876	Total prod. d'exploitation	833 986	48	834 034
Résultat d'exploitation	47 623	-3 465	44 158				
Charges financières				Produits financiers		18 659	18 659
Dotation/dépréciations PH classiques		46 297	46 297	Reprises pertes par financeurs Résistance		6 077	6 077
Dotation/dépréciations PH Résistance		5 208	5 208	Reprises/dépréciation PH Classiques		37 718	37 718
Dotation/dépréciations PH Solidaire				Reprises/dépréciation PH Résistance		5 208	5 208
Pertes/PH Classiques		46 636	46 636	Reprises/dépréciation PH Solidaire			
Pertes/PH Résistance		4 090	4 090				
Pertes/PH Solidaire				(réserves pour autre détail)			
Intérêts d'emprunts	1 484		1 484				
Résultat financier	-1 484	-34 569	-36 054	Produits sur exerc. antérieurs			
Charges sur exerc. antérieurs				QP subv. investissement	4 749		4 749
Divers				Autres produits exceptionnels	3 042	1 093	4 135
Autres charges exceptionnelles	14 683		14 683	(réserves pour autre détail)			
(réserves pour autre détail)							
Résultat exceptionnel	-6 892	1 093	-5 799				
Impôt / sociétés							
TOTAL des charges	802 530	105 744	908 273	TOTAL des produits	841 777	68 803	910 579
Résultat net	39 247	-36 941	2 306				
Pour information							
Contribution en nature	113 025	900	113 925	Contribution en nature	113 025	900	113 925



Informations relatives aux comptes de résultat

Le règlement ANC 2018-06 demande des informations complémentaires dans l'annexe portant notamment sur :

Un tableau formaté par le règlement sur les « legs, donations ou assurance-vie » (ANC 218-06)

Le montant des concours publics et des subventions reçues par l'entité par nature de concours ou subventions et par catégories d'autorités publiques (ANC 2018-06)

Les contributions en nature : modalités de recensement, de quantification et de valorisation (ANC 2018-06)

- **Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)**

Concours publics subventions	2024			2023		
	concours publics	subventions fonctionnement	subventions intervention	concours publics	subventions fonctionnement	subventions intervention
FSE AURA		216 257			214 613	0
FSE PACA		62 818			51 470	0
Sous-total Union Européenne		279 075			266 083	0
Etat		12 013			14 608	0
Sous-total Etat		12 013			14 608	0
Conseil Régional AURA		57 944			57 944	0
Conseil Régional PACA		50 555	-29 636		41 176	-3 938
Sous-total Conseils Régionaux		108 498	-29 636		99 120	-3 938
Conseil Départemental 26		45 000			45 000	0
Conseil Départemental 07		4 904			45 000	0

Sous-total Conseils Départementaux		49 904	0		45 000	0
CCRLP		20 711	0		18 470	0
CCAOP		17 402	0		15 269	0
CCEPPG		18 666	0		17 540	0
CCBDP		15 999	0		16 066	0
CCDSP		32 252	0		32 203	0
CCBA		31 403	0		31 382	0
CCARC		20 127	0		17 714	0
DRAGA		16 161	0		14 498	0
CCGA		13 484	0		11 828	0
CCASV		8 436	0		7 461	0
CCPV		7 220	0		7 216	0
CCPBD		6 964	0		6 917	0
CCBC		6 116	0		6 084	0
CCMA		4 175	0		3 687	0
CCVL		5 338	0		4 715	0
Sous-total Intercommunalités		224 453	0		211 050	0
BPI France		15 520	0		16 600	0
Sous-total BPI France		15 520	0		16 600	0
Banques		11 700	29 800		3 000	41 900
Sous-total banques		11 700	29 800		3 000	41 900
Divers			36 143		775	195
Sous-total divers		0	36 143		775	195
Total		701 164	36 307		656 232	38 156

- **Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)**

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 75412 abandon de frais par les bénévoles).

L'abandon de frais ne constitue pas une contribution volontaire en nature.

Bénévoles	31 12 2024
Total	680

- **Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)**

	2024			2023		
	total	fonction- nement	prêts	total	fonction- nement	prêts
Produits exploitation	834 034	833 986	47	827 264	827 222	41
Charges exploitation	789 876	786 363	3 513	887 342	884 204	3 139
Résultat exploitation	44 159	47 623	-3 466	-60 078	-56 981	-3 098
Produits financiers	67 661	0	67 662	123 552	14 471	109 082
Charges financières	103 715	1 484	102 231	161 149	974	160 175
Résultat financier	-36 054	-1 484	-34 569	-37 597	13 497	-51 093
Résultat courant	8 105	46 139	-38 035	-97 675	-43 484	-54 191
Produits except.	8 884	7 791	1 093	44 597	41 512	3 085
Charges except.	14 683	14 683	0	107 377	107 377	0
Impôts	0	0	0	-3 473	-3 473	0
Résultat exceptionnel	-5 799	-6 892	1 093	-62 780	-65 865	3 085
Résultat net	2 307	39 247	-36 941	-163 928	-112 822	-51 105

- **Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF)**

Compte résultat activité prêts	31 12 2024	31 12 2023
	montant	montant
Charges		
Dotations prov. Prêts classiques	46 297	58 124
Dotations prov. Prêts Covid19 Résistance	5 208	38 594
Dotations prov. Prêts Covid19 Solidaire	0	3 033

Pertes brutes sur prêts classiques	46 636	41 698
Pertes brutes sur prêts Covid19 Résistance	4 090	15 726
Pertes brutes sur prêts Covid19 Solidaire	0	3 000
Autres charges	3 513	3 139
Total des charges	105 744	163 314
Produits		
Reprises prov. Prêts classiques	37 718	31 865
Reprises prov. Prêts Covid19 Résistance	5 208	38 594
Reprises prov. Prêts Covid19 Solidaire	0	3 033
Garanties obtenues	18 659	16 864
Autres produits	7 218	21 853
Total des produits	68 803	112 209
Résultat s. prêts	-36 941	-51 105

- **Contributions en nature (ANC 2018-06)**

CNV	2024	2023
m-à-d gratuite de biens	900	6 854
Bénévolat	113 025	118 066
Total	113 925	124 920
Charges		
m-à-d gratuite de biens	900	6 854

Personnel bénévole	113 025	118 066
Total	113 925	124 920

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions
des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure.

- Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)

Les entités faisant appel public à la générosité du public (mécénat, sponsoring, legs) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

Un Compte de Résultat par (CROD) (ANC 2018-06)

COMPTE DE RESULTAT	31 12 2024	31 12 2023
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	36 345	33 010
Ventes de prestations de service		600
Concours publics et subventions d'exploitation	701 464	656 232
Sponsoring	17 150	13 750
Mécénats	16 551	59 773
Reprises sur amortissements, dépréciations, pr	57 250	58 178
Utilisations des fonds dédiés	4 402	5 481
Autres produits	872	240
Total I	834 034	827 264
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges externes	132 203	151 151
Impôts, taxes et versements assimilés	12 123	22 310
Salaires et traitements	409 539	479 877
Charges sociales	123 188	137 182
Dotations aux amortissements et aux déprécia	27 441	78 261
Dotations aux provisions	74 226	0
Reports en fonds dédiés	6 104	11 975
Autres charges	5 052	6 586
Total II	789 876	887 342
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I -II)	44 158	-60 078
PRODUITS FINANCIERS		
Autres intérêts et produits assimilés	18 659	50 061
Reprises sur provisions, dépréciations et transf	49 003	73 492
Total III	67 661	123 552

CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations	51 505	99 751
Intérêts et charges assimilées	52 210	61 398
Total IV	103 715	161 149
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	-36 054	-37 597
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III)	8 104	-97 675
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	4 135	36 063
Sur opérations en capital	4 749	8 534
Total V	8 884	44 597
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	14 683	107 377
Total VI	14 683	107 377
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-5 799	-62 780
Participation des salariés aux résultats (VII)	0	0
Impôts sur les bénéfices (VIII)	0	3 473
Total des produits (I + III + V)	910 579	995 413
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	908 273	1 159 341
EXCEDENT OU DEFICIT	2 306	-163 928
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Bénévolat	113 025	118 066
Mise à disposition de locaux	900	6 854
Dons immatériels	0	0
TOTAL	113 925	124 920
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Personnel bénévole	113 025	118 066
Mise à disposition de locaux	900	6 854
Dons immatériels	0	0
TOTAL	113 925	124 920



**ANNEXE COMPTABLE**

Aux comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-2024, caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan :	5 135 714 euros
- Total des produits d'exploitation :	834 034 euros
- Résultat de l'exercice :	2 306 euros

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01-01-2024 au 31-12-2024.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels établis par le Conseil d'administration de l'association.

Seules sont présentées les informations ayant une importance significative et nécessaire à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine de la situation financière et du résultat de l'association.

Les comptes clos le 31 12 2024 ont été établis les : 13/02/2025 et 12/03/2025

conformément à la réglementation française, ces comptes sont déposés au journal officiel pour pouvoir être consultés par le public.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Sur l'exercice 2024, 200 projets ont été soumis en comité d'agrément dont 183 ont obtenu un avis favorable.

Les comités d'agrément ont accordé :

- ✓ 206 prêts d'honneur ISDPAM pour un montant de 1 151 020 €
- ✓ 195 prêts d'honneur création-reprise BPI France pour un montant de 751 590 €
- ✓ 22 prêts d'honneur solidaire BPI France pour un montant de 80 600 €
- ✓ 16 prêts régionaux agricoles pour un montant de 118 000 €
- ✓ 1 prêt Innovation pour un montant de 21 420 €

(En 2023, 193 prêts d'honneur classiques ont été accordés correspondant à 186 projets pour un montant de 1 054 433 €)

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Aucun.

**REGLES ET METHODES COMPTABLES****1- Principes comptables**

Informations sur les règles et méthodes comptables :

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles
- o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)
- o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- permanence des méthodes sous les réserves 2024 mentionnées ci-après
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

2- Les principales méthodes utilisées ont été les suivantes :**a- Immobilisations incorporelles**

L'association est propriétaire d'immobilisations incorporelles correspondant à des logiciels et au site internet.

b- Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, c'est-à-dire à leur prix d'achat augmenté des frais accessoires.

c- Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur contractualisés par l'association avec les tiers bénéficiaires dans le cadre de prêts de création, développement, croissance ou transmission.



Sur l'exercice 2024 :

153 prêts ISDPAM (dont 1 prêt innovation) ont été décaissés pour un montant de 802 885 € contre 191 prêts pour un montant de 1 028 018 € lors de l'exercice précédent.

Les remboursements de prêts de l'exercice ont atteints 924 327 € contre 903 120 € lors de l'exercice précédent.

130 prêts sont arrivés à terme au cours de l'exercice contre 120 prêts lors de l'exercice précédent.

Au 31 12 2024, 717 prêts ISDPAM sont en cours pour un montant brut de 2 392 294 € contre 694 prêts pour un montant de 2 513 736 € durant l'exercice précédent.

Au 31 12 2024, 33 prêts Covid-19 RESISTANCE sont en cours pour un montant brut de 76 656 € contre 39 prêts et 119 538 € en 2023.

Echéancier des prêts d'honneur classiques accordés :

total dû fin 2024	2025	2026-2028	2029-2030
2 315 638 €	834 858 €	1 169 326 €	311 454 €

Echéancier des prêts d'honneur Covid-19 RESISTANCE accordés :

total dû fin 2024	2025	2026-2028	2029-2030
76 656 €	36 631 €	35 512 €	4 513 €

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100% du solde
- Redressement judiciaire en cours : 100% du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75% du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50% du solde

Les pertes définitives sur prêts d'honneur sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé.

La totalité du solde de prêt est passé en charges financières, la garantie reçue en contrepartie de la perte est comptabilisée en produit financier.

Provisions sur fonds de prêts 2024

	nombre de prêts	Prêt initial	Prêt remboursé	Créance 31/12/2024	Garantie BPI France	Créance non garantie	Provision 31/12/2024
Prêts classiques	76	518 800 €	316 430 €	202 370 €	99 597 €	102 773 €	95 040 €
Prêts Résistance	8	43 000 €	13 459 €	29 541 €	0 €	29 541 €	28 646 €
Totaux	84	561 800 €	329 889 €	231 911 €	99 597 €	132 314 €	123 686 €

Prêts classiques Sur l'exercice 2024, la dotation aux provisions sur fonds de prêts s'élève à 46 297 €
Une reprise sur la provision de fonds de prêts a été constatée pour un montant de 37 717 €

Prêts Résistance Sur l'exercice 2024, la dotation aux provisions sur fonds de prêts s'élève à 1312 €
Une reprise sur la provision de fonds de prêts a été constatée pour un montant de 3895 €

Pertes sur prêts d'honneur 2024

	nombre de prêts	Prêt initial	Prêt remboursé	Créance 31/12/2024	Garantie BPI France	Créance non garantie	Perte définitive 31/12/2024
Prêts classiques	17	96 000 €	49 742 €	46 258 €	18 659 €	27 599 €	27 598 €



Prêts classiques Sur l'exercice 2024, une perte financière a donc été constatée pour un montant de 27 598 € et un produit financier lié à la garantie sur prêt reçue de 18 659 €.

Sur l'exercice, 14 liquidations judiciaires et 2 radiations sur les entreprises en cours de remboursement ont été constatées.

	nombre de prêts	Prêt initial	Prêt remboursé	Créance 31/12/2024	Garantie BPI France	Créance non garantie	Perte définitive 31/12/2024
Prêts Résistance	1	6 000 €	2 625 €	3 375 €	0 €	3 375 €	3 375 €

Prêts Résistance Sur l'exercice, 1 liquidation judiciaire sur les entreprises en cours de remboursement a été constatée.

d- Amortissements des immobilisations

Les amortissements pour dépréciation ont été pratiqués suivant le mode *linéaire* en fonction de leur durée normale d'utilisation :

- Logiciels :	1 à 2 ans
- Install générale, agencement	3 ans
- Matériel de bureau et informatique :	3 ans
- Matériel de transport :	4 ans

e- Créances et dettes

Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire d'une créance est inférieure à valeur comptable.

Au 31 12 2024, l'association devait encore encaisser :

- subventions de fonctionnement-accompagnement :
- dont subventions de fonctionnement-accompagnement en fonds dédiés :
- subventions du fonds de prêts :

	2024	2023
	918 521 €	1 328 615 €
	16 276 €	21 192 €
	26 190 €	11 670 €

f- trésorerie

les disponibilités au 31 12 2024 se décomposent en :

- disponibilités pour le fonctionnement-accompagnement :
- disponibilités du fonds de prêts :
- total disponible :

31 12 2024	31 12 2023
477 218 €	365 085 €
1 444 472 €	1 489 108 €
1 921 689 €	1 854 193 €

3- Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts octroyées par les financeurs sont enregistrées dans les comptes d'apports, apports différenciés avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles liées à ces apports.

Le fonds associatif varie aussi chaque année en fonction du résultat sur fonds de prêt de l'exercice. L'imputation du résultat sur fonds de prêt au fonds associatif relève d'une décision de l'Assemblée Générale Ordinaire de l'association.

Le résultat sur fonds de prêt est imputé dans des comptes spécifiques et réparti en pourcentage des apports entre apports avec et sans droit de reprise.

Au 31 12 2024, les apports sur fonds de prêts se répartissent ainsi :

	au 31 12 2024	au 31 12 2023
- apports sans droit de reprise :	3 603 770 €	3 574 162 €
Création & reprise	3 785 810	3 732 958
Croissance	14 000	14 000
Agriculture	227 000	227 000
Intérêts financiers	35 926	14 471
Pertes sur ASDR	-458 966	-414 267

	au 31 12 2024	au 31 12 2023
- apports avec droit de reprise :	454 012 €	512 209 €
Création & reprise	388 560 €	418 560 €
Innovation	66 052 €	54 100 €
Agriculture	2 670 €	2 670 €
Pertes sur ASDR	-49 925 €	-43 519 €
Covid-19 Résistance	64 664 €	100 989 €
Covid-19 Solidaire	12 025 €	12 025 €
Provisions Covid-19 Résistance	-30 034 €	-32 616 €
Provisions Covid-19 Solidaire	0 €	0 €
- fonds dédiés :	16 276 €	8 080 €

4- Résultat

Le résultat de l'exercice est réparti en deux parties : le résultat de fonctionnement- accompagnement, d'une part, et le résultat sur fonds de prêt, d'autre part.

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE		2 306
<i>Dont part du résultat de fonctionnement- accompagnement</i>		<i>39 247</i>
<i>Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt</i>	<i>-36 941</i>	

Le résultat sur fonds de prêt comprend les éléments suivants :

	2024	2023
dotation aux provisions prêts classiques	-46 297	-58 124
dotation aux provisions prêts Résistance	-5 208	-38 594
dotation aux provisions prêts Solidaire	0	-3 033
pertes définitives *	-50 726	-60 424
reprises sur provisions prêts classiques	37 718	31 865
reprises sur provisions Covid19 Résistance	5 208	38 594
reprises sur provisions Covid19 Solidaire	0	3 033
reprises pertes par financeurs Covid 19	6 077	18 726
autres charges de recouvrement	-3 513	-3 139
garantie BPI	18 659	16 864
Produits exceptionnels	1 141	3 127
résultat sur fonds de prêt	-36 941	-51 105

	Pertes	Sommes décaissées sur la cohorte concernée	% de perte sur montant décaissé
*pertes définitives de l'exercice :	-50 726		
dont au titre des prêts débloqués en 2023	5 954	8 500	70,05%
dont au titre des prêts débloqués en 2022	5 816	8 500	68,42%
dont au titre des prêts débloqués en 2021	10 766	19 000	56,66%
dont au titre des prêts débloqués en 2020	13 879	32 000	43,37%
dont au titre des prêts débloqués en 2019	5 606	14 000	40,04%
dont au titre des prêts débloqués avant 2018	7 612	20 000	38,06%
dont frais de rejets bancaires	1 093		

5- Contributions volontaires en nature

a / Prestation en nature :

Les prestations en nature d'un montant de 190 530 € inscrites en deuxième partie du compte de résultat correspondent aux subventions en nature reçues par ISDPAM.
Ces prestations se décomposent en :



- personnel :	113 025 €
- mise à disposition des locaux et salle de réunion :	- €
- prestations en nature :	900 €
	113 925 €

b/ bénévolat

Le bénévolat au sein du réseau Initiative France est valorisé à hauteur de 60 euros de l'heure.

Sur l'exercice 2024, l'association a bénéficié de 1 883,75 heures de bénévolat contre 1967,77 heures sur l'exercice précédent. Le bénévolat correspond pour l'essentiel au parrainage, au comité d'agrément et au temps consacré à la gestion (hors temps aux conseils d'administration et aux assemblées générales). Il s'élève à 113 025 €.

6- Engagements donnés et reçus

a/ engagements données

Les prêts d'honneur accordés sur l'exercice par les comités d'agrément mais non encore actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements hors bilan dans les comptes annuels pour un montant de 203 520 € contre 73 665 € au 31 12 2023 correspondant à 30 nouveaux prêts à 30 bénéficiaires contre respectivement 13 et 13 sur l'exercice précédent.

Ces prêts seront décaissés sur l'exercice suivant à condition que les porteurs de projets obtiennent un emprunt bancaire dans les 6 mois de l'accord donné par le comité d'agrément.

b/ engagements reçus

Ces prêts bénéficient de 2 types de garantie (hors prêts Résistance) :

- une garantie BPI pour couvrir les risques de défaillance à hauteur de 70% en création, 50% en reprise et 40% en croissance du capital restant dû à rembourser
 - une garantie souscrite auprès de MUTLOG
- ou tout autre compagnie d'assurances au choix du bénéficiaire pour couvrir le risque décès invalidité.

Au cours de l'exercice, l'association a eu recours à BPI France pour 12 dossiers (11 en 2023).



IMMOBILISATIONS

Cadre A	Valeur brute début exercice	Augmentations	
		Réévaluation	Acquisitions
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement, de recherche et développement			
Total I			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Total II	30 822		
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Installations générales, agencements et aménagements divers			
Matériel de bureau et informatique, mobilier, matériel de transport	136 104		21 385
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Total III	136 104		21 385
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	15		
Autres titres immobilisés	995		
Prêts et autres immobilisations financières	2 513 736		
Total IV	2 514 746		
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)	2 681 672		21 385

Cadre B		Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
		Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement, de recherche et dévelo	(I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	(II)			30 822	
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements et aménagements des constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements et aménagements divers					
Matériel de bureau et informatique, mobilier, matériel de transport				157 489	
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Total III				157 489	
Immobilisations financières					
Participations évaluées par mise en équivalence					
Autres participations				15	
Autres titres immobilisés		105		890	
Prêts et autres immobilisations financières		121 442		2 392 294	
Total IV		121 547		2 393 199	
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)		121 547		2 581 511	



AMORTISSEMENTS

Cadre A SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Valeur début	Augment. Dotations	Diminutions	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et développement Total I	15 521	657		16 178
Autres postes d'immobilisations incorporelles Total II	9 765	2 022		11 787
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et aménagements divers				
Matériel de transport	8 092	13 353		21 445
Matériel de bureau et informatique, mobilier	75 238	11 409		86 647
Emballages récupérables et divers				
Total III	83 330	24 762		108 093
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	108 615	27 441		136 057

Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOIRES							
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements net amort à fin d'exercice
	Différentiel de	Mode dégressif	Amort. fiscal	Différentiel de	Mode dégressif	Amort. fiscal	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement Total I							
Autres immo. Incorporelles Total II							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
Constructions sur sol d'autrui							
Inst.générales, agenc. aménag. Const.							
Inst. techniques, mat. et outillage indus.							
Inst.générales, agenc. aménag. Divers							
Matériel de transport							
Mat. de bureau et informatique, mobilier							
Emballages récupérables et divers							
Total III							
Total IV							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)							
Cadres C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES				Montant net début	Augmentations	Dotations ex. aux	Montant net en fin d'ex.
Frais d'émission d'emprunts à étaler							
Primes de remboursement des obligations							

PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

	Montant début exercice	Augmentatio n Dotations	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions pour reconstitution gisements miniers et pétroliers					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Dont majorations exceptionnelles de 30 %					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger ap. 01/01/92					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
Total I					
Provisions pour risques et charges					
Provisions pour litiges					
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour grosses réparations					
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés					
Autres provisions pour risques et charges					
Total II					
Provisions pour dépréciations					
Sur immobilisations incorporelles	25 286	2 679			27 965
Sur immobilisations corporelles	83 330	24 763			108 093
Sur titres mis en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières	119 993	47 610	41 613		125 990
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Autres dépréciations	54 709	74 226	54 709		74 226
Total III	283 318	149 278	96 322		336 274
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	283 318	149 278	96 322		336 274

Dont dotations et reprises :	- d'exploitation			
	- financières	47 610	41 613	
	- exceptionnelles			

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation de l'exercice (Art. 39-1-5 du CGI)



ÉTAT DES CRÉANCES ET DES DETTES

Cadre A	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé				
	Créances rattachées à des participations	15		15
	Prêts (1)	2 392 294	871 489	1 520 805
	Autres immobilisations financières	890		890
De l'actif circulant				
	Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux	647	647	
	Autres créances clients, usagers, adhérents			
	Créances représentatives de titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts taxes et versements assimilés			
	Divers			
	Confédération, fédération, union, associations affiliées			
	Débiteurs divers	966 729		
	Charges constatées d'avance	1 412	1 412	
Total		3 361 987	873 548	1 521 710

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice (décaissés)

802 885

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice Tous dispositifs

924 327

Cadre A	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)	47 994	13 793	34 201	
	- à un an maximum à l'origine				
	- à plus d'un an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières diverses (1)	155 000	20 000	135 000	
	Fournisseurs et comptes rattachés	30 428	30 428		
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	73 518	73 518		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxe sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et versements assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, associations affiliées				
	Autres dettes	70 590	70 590		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	307 216	307 216		
Total		684 745	515 545	169 201	

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

20 000

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

29 988





TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmen- tations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise	3 574 162	74 307	44 699	3 603 770
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	482 849		112 823	370 026
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	-163 928	166 234		2 306
Fonds associatifs avec droit de reprise	512 209		58 197	454 012
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables	9 328		4 749	4 579
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Total	4 414 620	240 541	220 468	4 434 693

FONDS ASSOCIATIFS	2024	2023
Fonds propres	3 603 770	3 574 162
Fonds propres sans droit de reprise	454 012	512 209
Fonds propres avec droit de reprise	370 026	482 849
Autres réserves	4 579	9 328
Subventions d'investissements	2 306	-163 928
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	4 434 693	4 414 620
TOTAL (I)	4 434 693	4 414 620



Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par l'association sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise ou d'emprunts selon les obligations conventionnelles.

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

Les pertes et dépréciations sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise ou emprunts sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles par type de prêts. »

VARIATION DES FONDS PROPRES	A L'OUVERTURE	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLOTURE
Fonds propres sans droit de reprise	3 606 473	-32 311	74 307	44 699	3 603 770
Fonds propres avec droit de reprise	516 839	-4 630		58 197	454 012
Ecart de réévaluation					
Réserves	482 849	39 247		112 823	409 273
Report à nouveau					
Exédent ou déficit de l'exercice	-163 928	2 306	166 234		2 306
Situation nette	4 405 293				4 469 360
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissements	9 328			4 749	4 579
Provisions réglementées					
TOTAL	4 451 561	2 306	74 307	107 645	4 473 940

fonds propres fonctionnement	31/12/2024
	Montant
réserves	370 026
report à nouveau	
sous-total	370 026
résultat fonctionnement	39 247
total	409 273

**PRODUITS A RECEVOIR**

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du Bilan	31/12/2024	31/12/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	966 729	1 360 004
Autres créances		
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	1 921 689	1 854 193
Total	2 888 418	3 214 197

CHARGES A PAYER

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du Bilan	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	24 991	11 562
Dettes fiscales et sociales	55 836	106 294
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :		
Produits constatés d'avance		
Total	80 826	117 857



PRODUITS A RECEVOIR**DETAIL PRODUITS A RECEVOIR FONDS D'INTERVENTION**

Libellé Mouvement	Débit	Crédit
23-FONDS AGRICOLE	2 670,00	0,00
24-CASRA	8 200,00	0,00
24-PH INNOVANT RETIF FABIEN	21 420,00	0,00
24-CASRA	0,00	6 100,00
	32 290,00	6 100,00
	26 190,00	

DETAIL PRODUITS A RECEVOIR FONDS DE FONCTIONNEMENT

Libellé Mouvement	Débit	Crédit
21-22-MISSION LOCALE	0,00	17 100,00
21-22-MISSIONS LOCALE 07	28 500,00	0,00
21-CCPBD	6 139,04	0,00
22-INCUBE AURA	40 000,00	0,00
22-INCUBE PACA	0,00	7 200,00
22-INCUBE PACA	16 000,00	0,00
22-INCUBE-REGUL	27 070,00	0,00
22-INCUBLE AURA	0,00	18 000,00
22-PH AGI IAURA	0,00	960,00
22-PH AGRI AURA	2 880,00	0,00
23-24 FSE PACA AVANCE	0,00	22 857,50
23-24-25-FSE AURA	642 104,51	0,00
23-24-25-FSE PACA	116 776,72	0,00
23-24-25-MPE	93 421,38	0,00
23-AVANCE REGION AURA	0,00	28 971,79
23-BPI-CMP	22 500,00	0,00
23-EDENRED	266,00	0,00
23-FSE AURA AVANCE	0,00	42 922,54
23-FSE AURA REGUL	133,36	0,00
23-FSE PACA REGUL	0,00	28,58
23-MAISON CAVET-CMP	500,00	0,00
23-MPE	0,00	32 944,00
23-MPE	0,00	8 208,80
23-MPE REGUL	0,00	22,86
23-RB F° ARKA/FD	775,29	0,00
23-REGION AURA	201 375,71	0,00
23-SOLDE REGION AURA	0,00	28 971,80
24-ARQ2030 BPI	1 120,00	0,00
24-CASRA	1 000,00	0,00
24-CASRA	4 000,00	0,00
24-CASRA	0,00	7 100,00
24-CD26	45 000,00	0,00
24-CD26 ACOMPTE	0,00	31 500,00
24-FSE AURA REGUL	2 378,17	0,00
24-MON PRET TPE	300,00	0,00
24-MPE	0,00	32 944,00
24-MPE	0,37	0,00
24-MPE AVANCE	0,00	4 144,20
24-ORANO	1 000,00	0,00
24-PHCR DECAISSES AURA	12 900,00	0,00
24-PHCR DECAISSES PACA	1 200,00	0,00
24-REGION AURA	0,00	57 943,59
24-REGION AURA REGUL	0,00	12 023,30
25-FSE AURA REGUL	25 026,30	0,00
25-FSE PACA REGUL	0,00	2 489,22
25-MPE REGUL	0,00	1 991,38
25-REGION AURA REGUL	0,00	15 521,64
	1 292 366,85	373 845,20
	918 521,65	

**PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE**

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits constatés d'avance	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation	307 216	694 227
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total	307 216	694 227

Charges constatées d'avance	31/12/2024	31/12/2023
Charges d'exploitation	1 412	3 053
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total	1 412	3 053



Association

INITIATIVE SDPAM

Exercice clos le : 31/12/2024



LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

NEANT





Autres informations

Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

Effectif	2024	2023
cadres	3,37	4,57
non cadres	9,07	9,75
sous total	12,44	14,32
personnel m-à-d facturées	0	0
personnel m-à-d CVN	0	0
total	12,44	14,32

Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations brutes pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

rémunérations des dirigeants	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs	0	0	0	0
directeurs	125 840	2	114 962	2
total	125 840	2	114 962	2

Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)

Fournisseurs	31 12 2024
SGS	850,10
Nicolas GIRARD	1 959,70
Nicole KOPP	184,64
Serge DURAND	680,00
AXA	839,47
Total	4 513,91

Abandon de frais



Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)

Néant.

Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)

honoraire CAC	31 12 2024	31 12 2023
certification des comptes	7 000	6 840
autres missions	0	0
total	7 000	6 840

